



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



Anketa o kreditnoj aktivnosti banaka u BiH

(Izveštaj za treći i četvrti kvartal 2022. godine i prvi kvartal 2023. godine)



Sadržaj

Uvod	3
1. Opće napomene	3
2. Krediti preduzećima	4
2.1 Ponuda	4
2.1.1 Kreditni standardi za kredite preduzećima	4
2.1.2 Uslovi odobravanja kredita preduzećima	5
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima	6
2.2 Potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama	6
3. Krediti stanovništvu	7
3.1 Ponuda	7
3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu	7
3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu.....	8
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu	9
3.2 Potražnja stanovništva za kreditima	10
DODATAK	12

Uvod

Rezultati Ankete o kreditnoj aktivnosti banaka odnose se na promjene u trećem i četvrtom kvartalu 2022. godine, kao i prvom kvartalu 2023. godine i na očekivanja za drugi kvartal 2023. godine. Od prvog kvartala 2022. godine iz reprezentativnog uzorka banaka, koji se prethodno sastojao od 8 najvećih banaka u Bosni i Hercegovini, je zbog statusnih promjena isključena jedna banka. U ovom krugu anketirano je ukupno 7 banaka, a procenat odgovora bio je 100%.

1. Opće napomene

Upitnik za anketu sadrži 16 standardnih pitanja o ostvarenim i očekivanim promjenama na strani ponude i potražnje za kreditima: 4 pitanja se odnose na buduće i 12 pitanja na ostvarene promjene. Pitanjima su obuhvaćene tri kategorije kredita: krediti ili kreditne linije preduzećima, stambeni krediti stanovništvu i potrošački i nenamjenski krediti. Za sve tri kategorije postavljaju se pitanja o kreditnim standardima koji se primjenjuju na odobravanje kredita, zatim o promjeni uslova odobravanja kredita, potražnji za kreditima, faktorima koji utiču na ponudu i potražnju za kreditima kao i procenat odbijenih kreditnih zahtjeva. Anketna pitanja uglavnom se formulišu u smislu promjena u posljednja tri mjeseca i očekivanih promjena u sljedeća tri mjeseca. Od učesnika u anketi se traži da na kvalitativan način naznače jačinu pooštavanja ili ublažavanja (za standarde i uslove) ili jačinu smanjenja ili povećanja (za potražnju), na način da za izvještavanje o promjenama koriste sljedeću skalu od pet tačaka: (1) znatno pooštavanje/smanjenje, (2) umjereno pooštavanje/smanjenje, (3) u osnovi nema promjena, (4) umjereno ublažavanje/povećanje ili (5) znatno ublažavanje/povećanje.

Pojedinačni odgovori banaka koje učestvuju u anketi su objedinjeni i obrađeni da bi mogli da daju sliku za cjelokupni bankarski sektor u Bosni i Hercegovini.

Rezultati ankete su prikazani u vidu neto procenta. Neto procenat za odgovore na pitanja o kreditnim standardima definisan je kao razlika između zbira učešća banaka koje su odgovorile da su kreditni standardi “znatno ublaženi” i “umjereno ublaženi” i zbira učešća banaka koje su odgovorile da su “znatno pooštreni” i “umjereno pooštreni”.

Negativna vrijednost neto procenta ukazuje na to da je veći dio banaka pooštrio kreditne standarde („neto pooštavanje“), dok pozitivna vrijednost neto procenta ukazuje na to da je veći dio banaka ublažio kreditne standarde („neto ublažavanje“).

Isto tako, izraz „neto potražnja“ odnosi se na razliku između procenta banaka koje su odgovorile da je došlo do porasta potražnje i procenta banaka koje su odgovorile da je došlo do pada potražnje za kreditima. Neto potražnja će stoga biti pozitivna ako je veći dio banaka izvijestio o porastu potražnje za kreditima, dok negativna neto potražnja ukazuje na to da je veći dio banaka prijavio pad potražnje za kreditima.

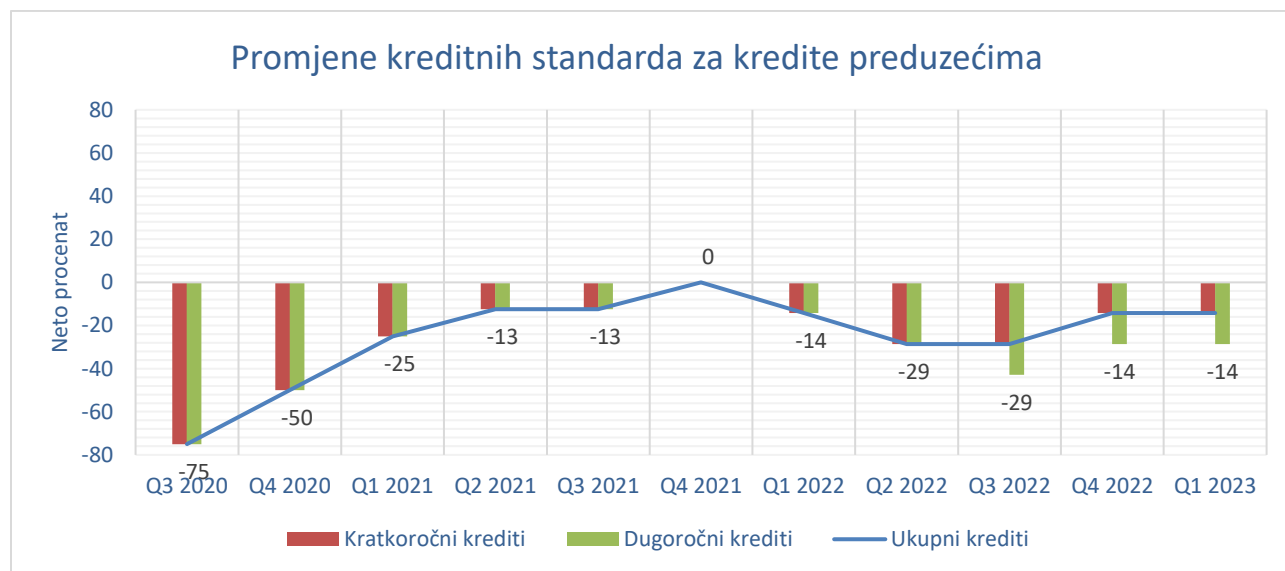
Pored pokazatelja „neto procenta“, CBBiH takođe objavljuje „difuzni indeks“ kao alternativnu mjeru odgovora banaka na pitanja koja se odnose na promjene u kreditnim standardima i neto potražnji. Difuzni indeks konstruisan je na sljedeći način: ako ispitanik odgovori „znatno“, odgovorima se dodjeljuje numerička vrijednost 1 koja je dvostruko veća od vrijednosti koja se dodjeljuje odgovorima „donekle“ (ocjena 0,5). Tumačenje difuznog indeksa slijedi istu logiku kao i tumačenje neto procenta.

2. Krediti preduzećima

2.1 Ponuda

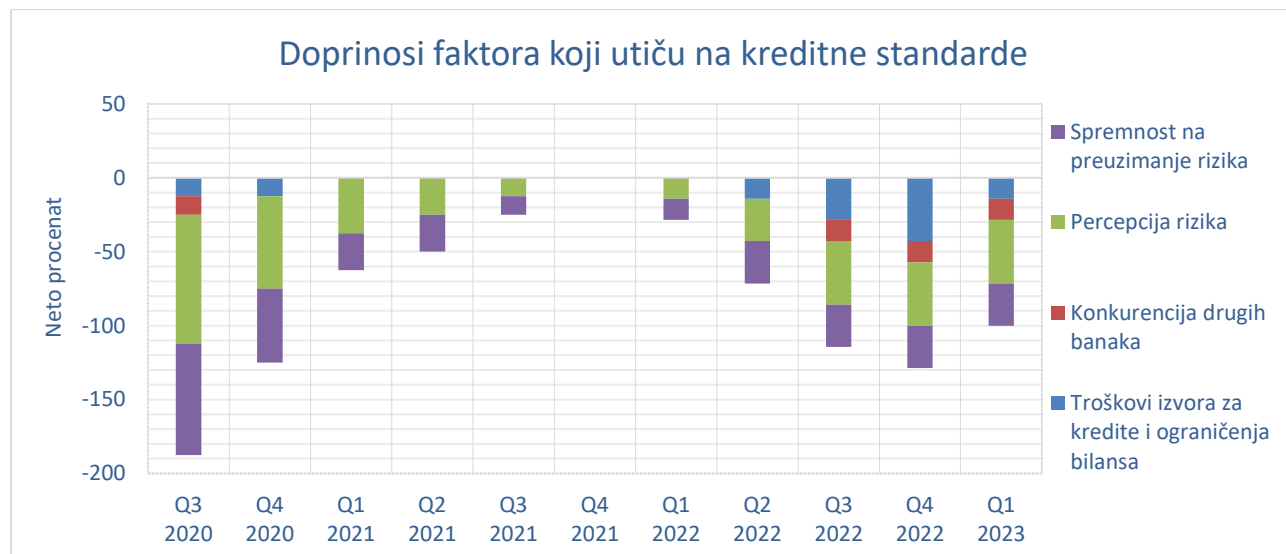
2.1.1 Kreditni standardi za kredite preduzećima

Rezultati ankete pokazuju da su banke nastavile sa blagim pooštavanjem kreditnih standarda i u trećem i četvrtom kvartalu 2022. godine, kao i u prvom kvartalu 2023. godine. To ne znači da su standardi jače pooštreni u odnosu na prethodne periode, već da je više banaka prijavilo pooštavanje, nego ublažavanje kreditnih standarda u datom periodu, (neto procenat ne mjeri jačinu promjene). Pooštavanje standarda je bilo nešto izraženije za dugoročne nego za kratkoročne kredite (procenat banaka koje su prijavile pooštavanje kreditnih standarda za dugoročne kredite bio je veći od procenta banaka koje su prijavile pooštavanje standarda za kratkoročne kredite) (vidi Dodatak, pitanje 1).



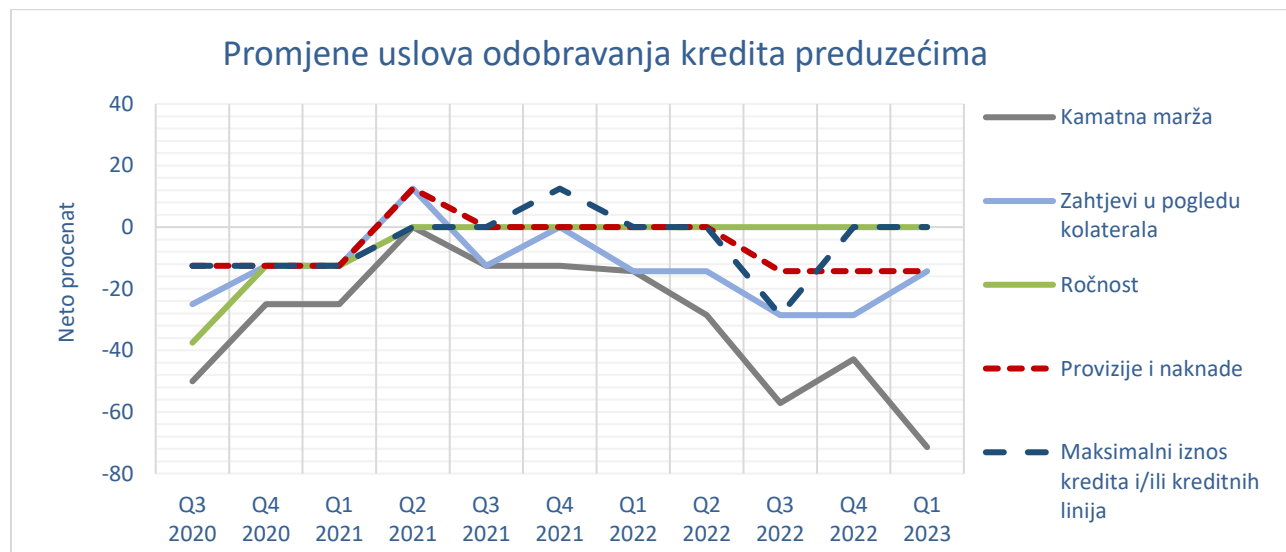
* Neto procenat ne mjeri intenzitet promjene. Manja (veća) vrijednost neto procenta pokazuje da je veći broj banaka pooštrio (ublažio) kreditne standarde u odnosu na prethodni kvartal. Kod svih grafikona poređenje se vrši u odnosu na prethodni kvartal.

Faktori koji su u posljednja tri kvartala uticali na pooštavanje kreditnih standarda banaka koji se primjenjuju u procesu odobravanja kredita i / ili kreditnih linija preduzećima su percepcija rizika (koja je znatno veća nego u prvoj polovini 2022. godine), spremnost na preuzimanje rizika, konkurencija drugih banaka i troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja (koja je takođe postala važan faktor u odnosu na ranije periode). (vidi Dodatak, pitanje 2).



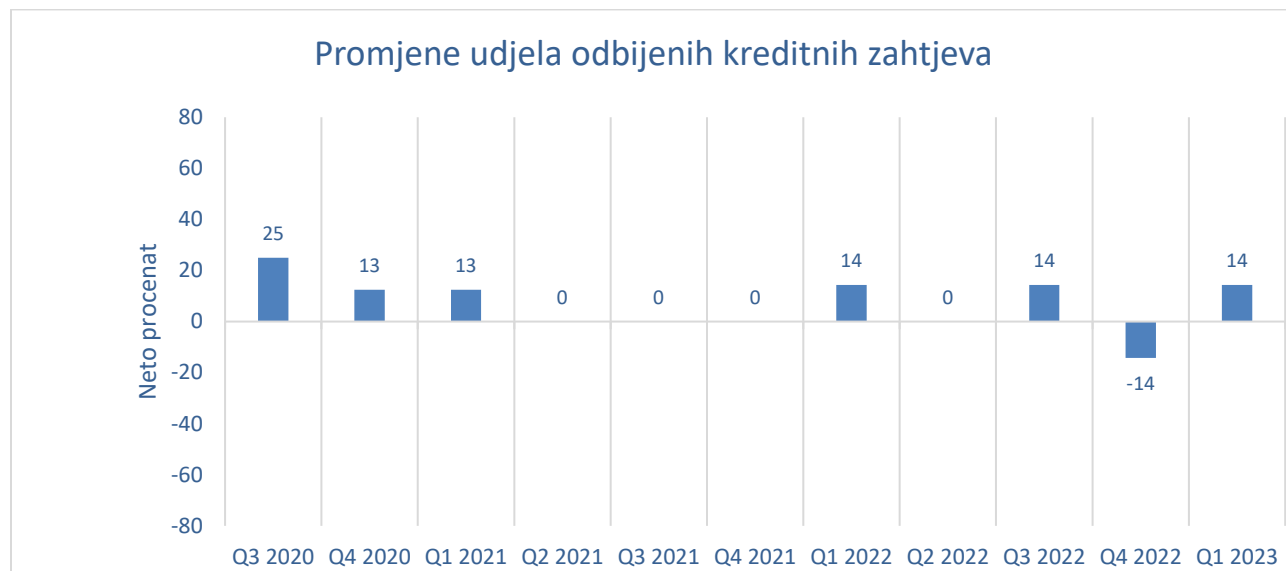
2.1.2 Uslovi odobravanja kredita preduzećima

Paralelno sa pooštavanjem standarda u protekla tri kvartala, banke su prijavile i pooštavanje uslova odobravanja kredita preduzećima (tj. ugovornih odredbi iz kreditnih ugovora), a odnose se naročito na povećanje kamatne marže, a nešto manje na provizije i naknade i zahtjeve u pogledu kolaterala. U trećem kvartalu 2022. godine, osim pooštavanja prethodno navedenih uslova, par banaka je prijavilo smanjenje maksimalnih iznosa kredita koji se odobravaju preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 3).



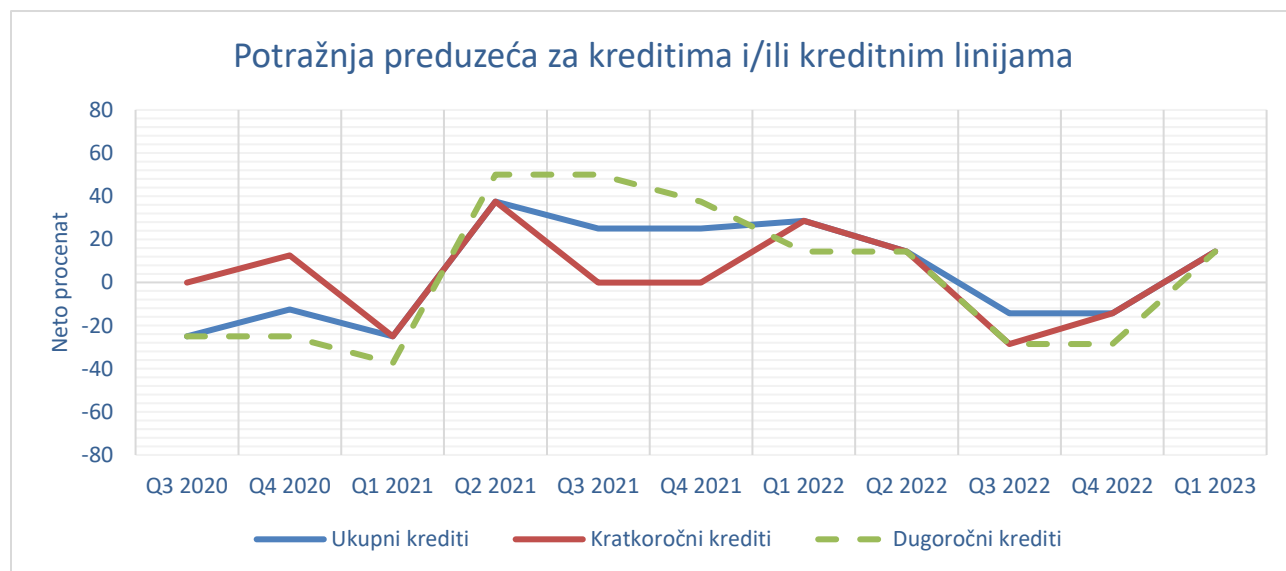
2.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita preduzećima

U trećem kvartalu 2022. godine i prvom kvartalu 2023. godine, banke su prijavile da su povećale udio odbijenih kreditnih zahtjeva, za razliku od četvrtog kvartala 2022. godine, kada je prijavljeno smanjenje udjela odbijenih zahtjeva za kredite koji se odobravaju preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 4).

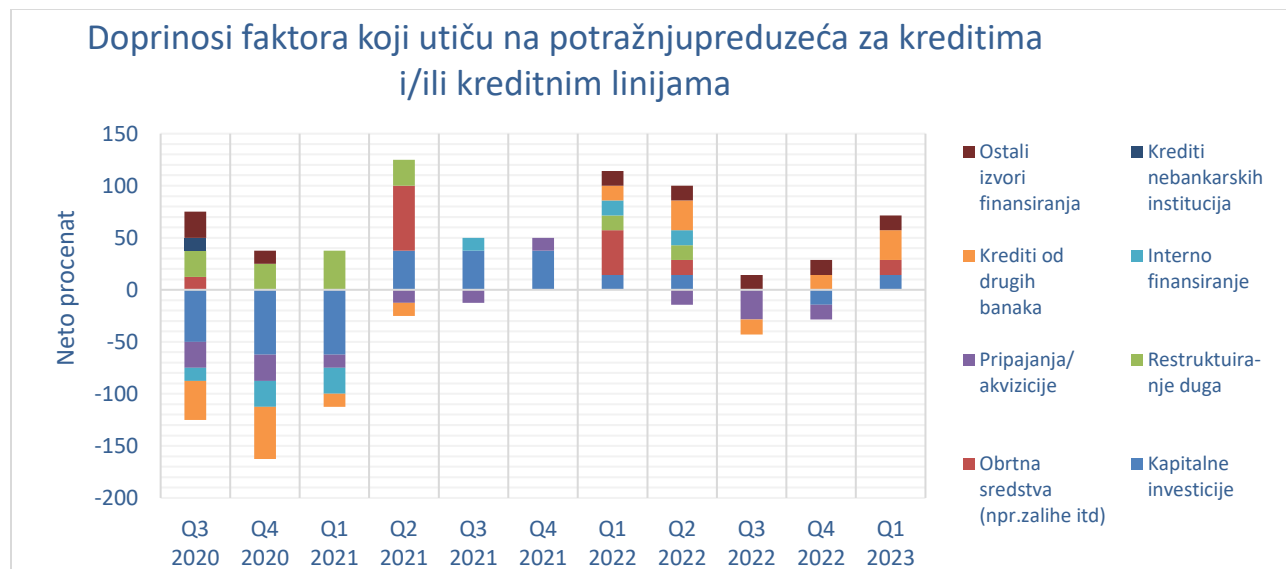


2.2 Potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama

U drugoj polovini 2022. godine došlo je do smanjenja potražnje za kreditima i/ili kreditnim linijama, da bi u prvom kvartalu 2023. godine potražnja, prema odgovoru banaka, bila nešto veća u poređenju sa prethodnim kvartalom (vidi Dodatak pitanje 5).



Na grafikonu ispod je prikazan neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu potražnje preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama (vidi Dodatak, pitanje 6), a u prvom kvartalu 2023. godine na povećanje tražnje najviše utiču potrebe za obrtnim sredstvima, kapitalnim investicijama i kreditima od drugih banaka.



Očekivanja za drugi kvartal 2023. godine

U pogledu očekivanja za drugi kvartal 2023. godine, neto rezultat iz prikupljenih odgovora ukazuje da se očekuje neznatno pooštavanje standarda za odobravanje kratkoročnih kao i dugoročnih kredita preduzećima (vidi Dodatak, pitanje 7).

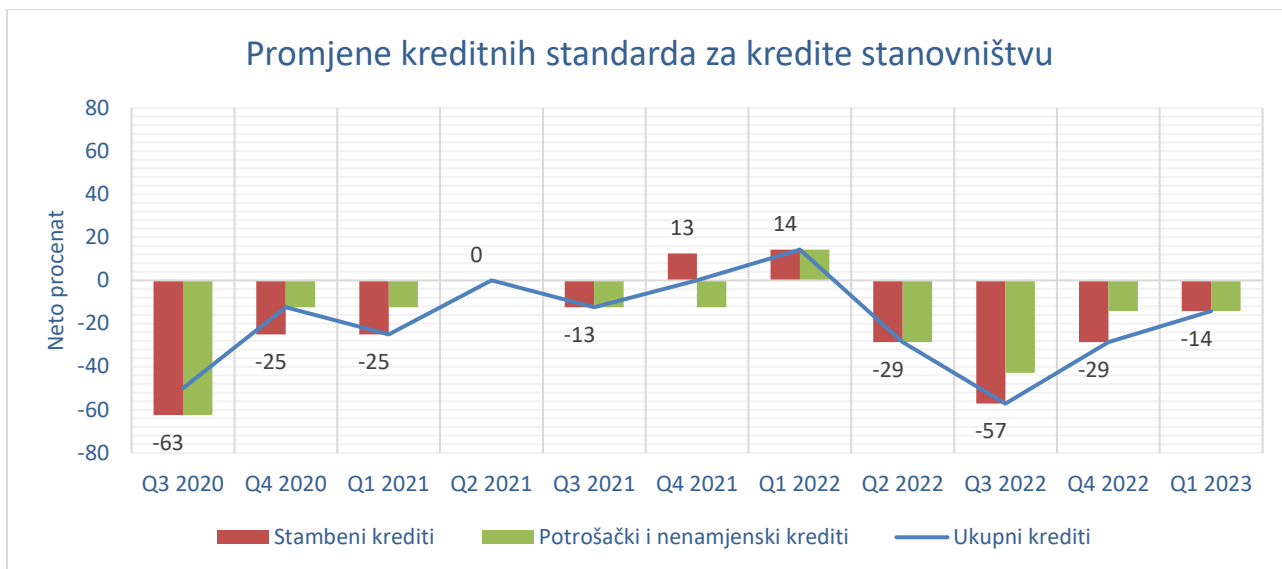
Banke očekuju da će se istovremeno povećati potražnja preduzeća za kratkoročnim kreditima i/ili kreditnim linijama preduzeća u drugom kvartalu 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 8).

3. Krediti stanovništvu

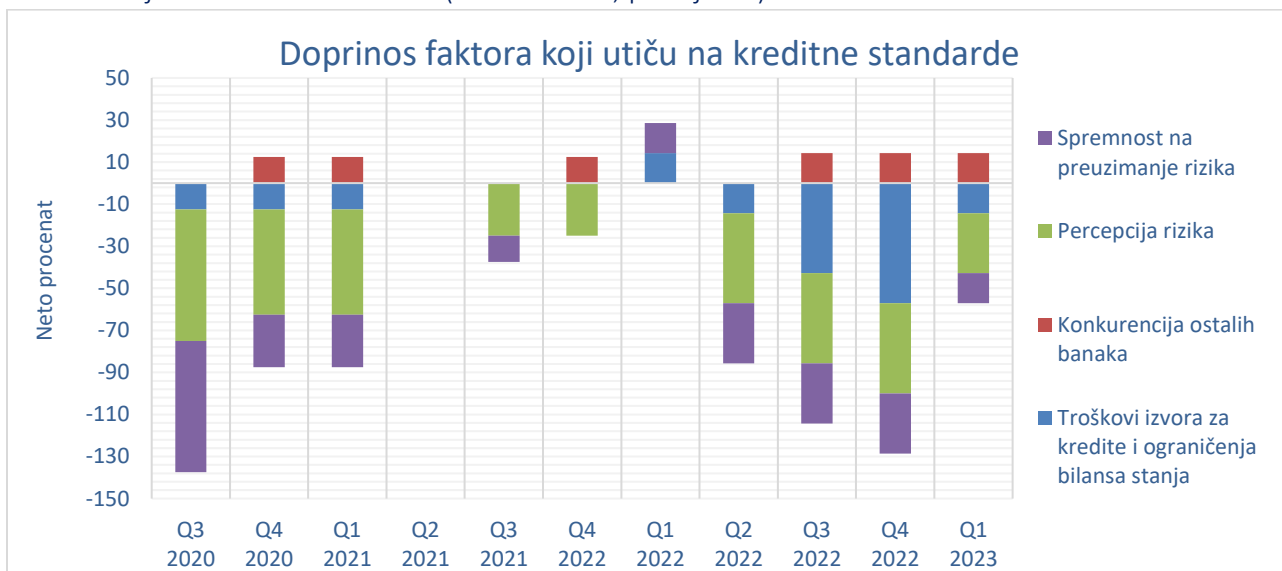
3.1 Ponuda

3.1.1 Kreditni standardi za kredite stanovništvu

Neto procenat promjene u prethodna tri kvartala ukazuje na blago pooštavanje kreditnih standarda (tj. interne smjernice ili kriteriji odobravanja kredita) za stambene kao i za potrošačke i nenamjenske kredite (vidi Dodatak, pitanje 9), a koje je naročito izraženo u Q3 2022. godine za stambene kredite.

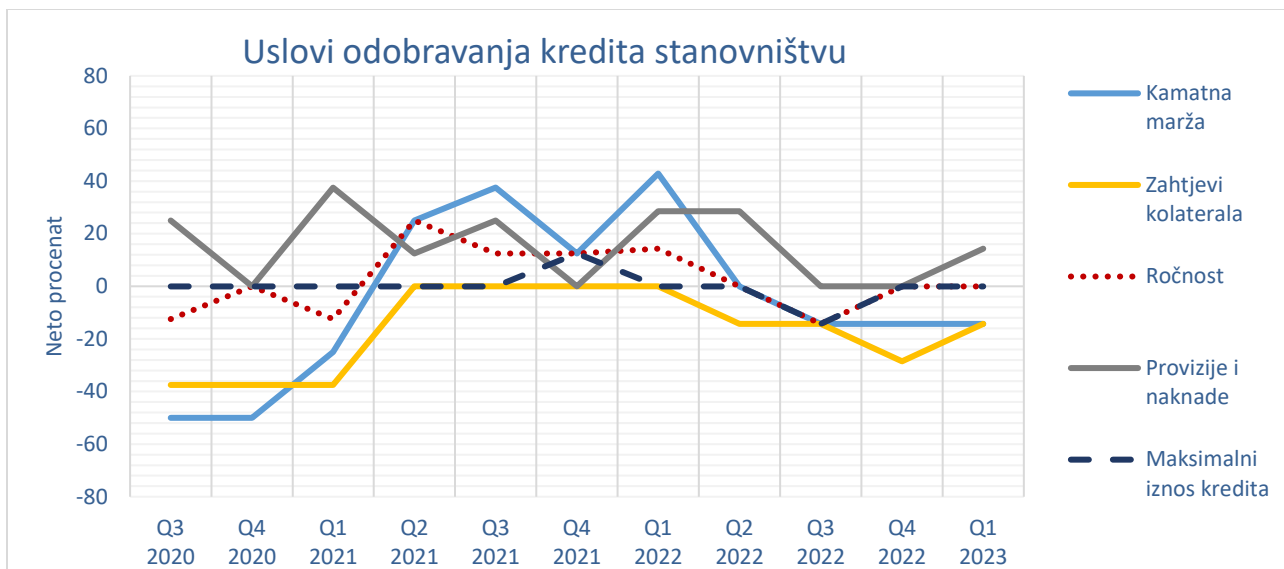


Prema izvještajima banaka, naročiti uticaj je imalo povećanje percepcije rizika, troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja (a koje se nije u ranijim kvartalima pojavljivalo kao važan faktor), te spremnost na preuzimanje rizika, uticali su na pooštavanje standarda koji se primjenjuju u odobravanju kredita stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 10).



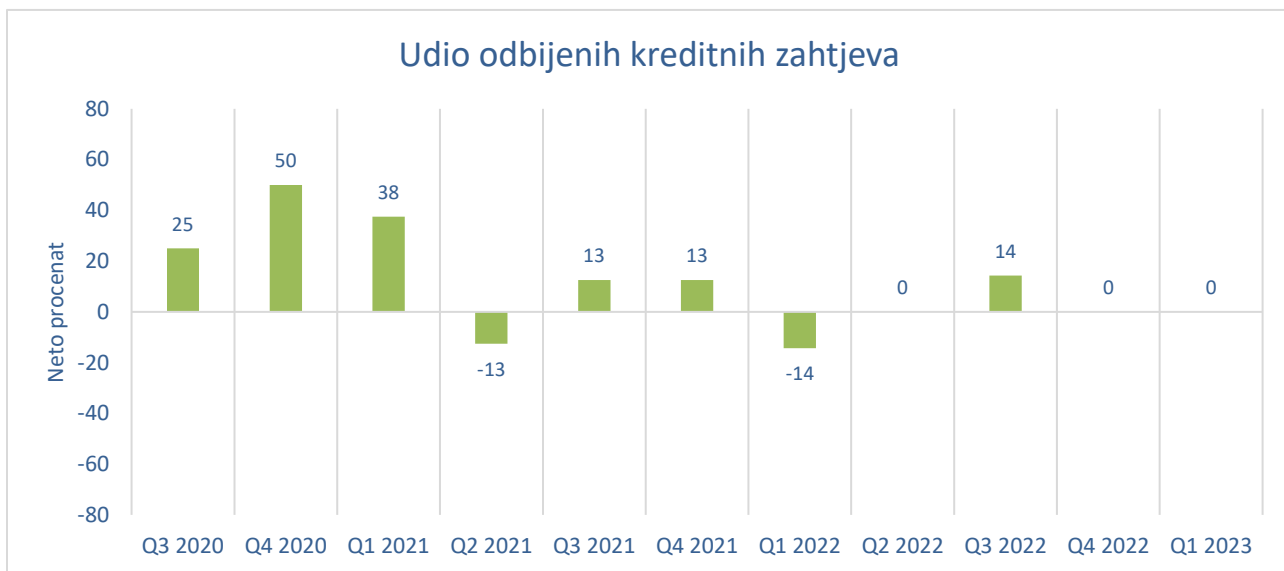
3.1.2 Uslovi odobravanja kredita stanovništvu

U poslednja tri kvartala su neznatno pooštreni uslovi odobravanja kredita stanovništvu, a odnose se na kamatne marže i zahtjeve kolaterala. U trećem kvartalu 2022. godine su skraćivanje ročnosti i smanjenje maksimalnog iznosa plasiranog kredita također imali negativan uticaj na uslove odobravanja kredita. Za razliku od prethodna dva kvartala, smanjene provizije i naknade u prvom kvartalu 2023. godine, uticale su na ublažavanje uslova odobravanja kredita (vidi Dodatak, pitanje 11).



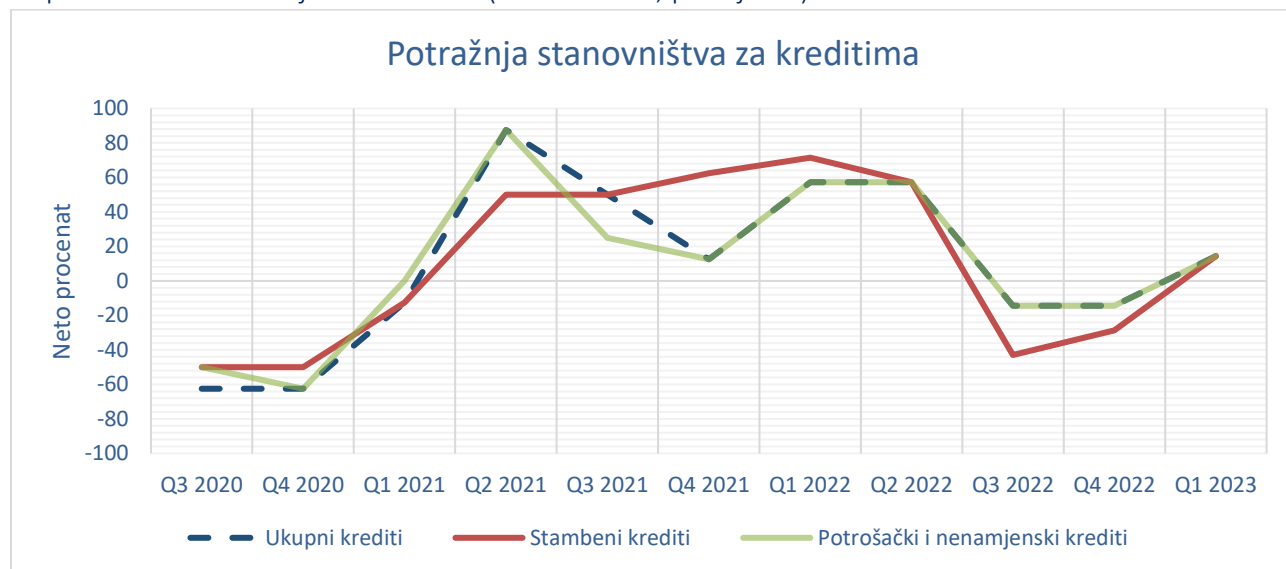
3.1.3 Udio odbijenih zahtjeva za odobrenje kredita stanovništvu

U trećem kvartalu 2022. godine banke su ukazale na neznatno neto povećanje udjela odbijenih zahtjeva za kredite stanovništvu, za razliku od četvrtog kvartala 2022. godine i prvog kvartala 2023. godine, kada nije bilo promjena u udjelima odbijenih kreditnih zahtjeva za kredite stanovništvu (vidi Dodatak, pitanje 12).

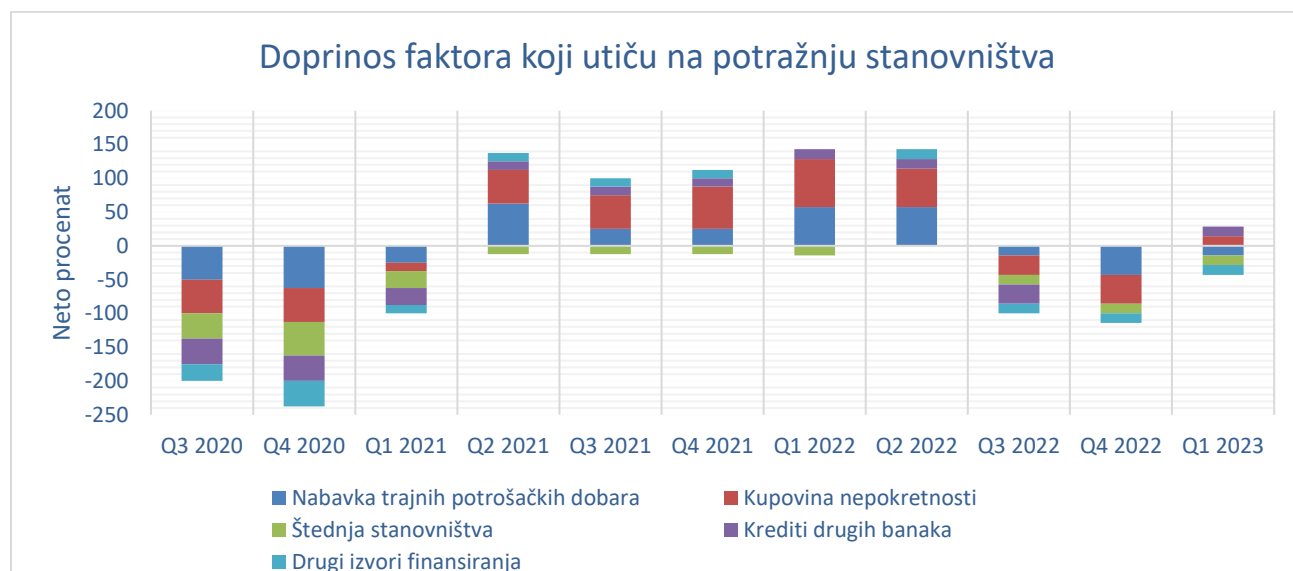


3.2 Potražnja stanovništva za kreditima

U prvom kvartalu 2023. godine došlo do rasta neto potražnje stanovništva za stambenim kao i za potrošačkim i nenamjenskim kreditima, za razliku od prethodna dva kvartala kada je zabilježen pad potražnje stanovništva za kreditima. Neto pad potražnje za stambene kredite bio je naglašeniji nego za potrošačke i nenamjenske kredite (vidi Dodatak, pitanje 13).



Na grafikonu ispod je prikazan neto procenat doprinosa faktora koji su uticali na promjenu potražnje stanovništva za kreditima (vidi Dodatak, pitanje 14). Očito da se interes za kupovinu nekretnina znatno smanjio u drugoj polovini 2022. godine pa je to uticalo na smanjenu potražnju, a slično i smanjena nabavka trajnih potrošačkih dobara, pa je stoga smanjena potražnja za kreditima stanovništva, dok je u prvom kvartalu 2023. godine došlo do neznatnog povećanja potražnje.



Očekivanja za drugi kvartal 2023. godine

Na osnovu pitanja o očekivanjima, banke predviđaju da će doći do umjerenog ublažavanja standarda za kredite stanovništvu u drugom kvartalu 2023. godine (vidi Dodatak, pitanje 15).

Banke imaju optimističan pogled vezano za potražnju stanovništva za kreditima u drugom kvartalu 2023. godine, pa se u tom smislu očekuje nešto veće povećanje potražnje za potrošačke i nenamjenske, nego za stambene kredite (vidi Dodatak, pitanje 16).

DODATAK

Objedinjeni odgovori banaka za treći i četvrti kvartal 2022. godine i prvi kvartal 2023. godine, vezano za pitanja iz anketnog upitnika

I. Krediti i kreditne linije preduzećima

1. Kako su se promijenili kreditni standardi koje Vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita i/ili kreditnih linija preduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-75	-38	-75	-38	-75	-38
Q4 2020	-50	-25	-50	-25	-50	-25
Q1 2021	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q2 2021	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2021	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q2 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q3 2022	-29	-21	-29	-21	-43	-29
Q4 2022	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-29	-14

2. Kako su navedeni faktori uticali na kreditne standarde koje Vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita i/ili kreditnih linija preduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja		Konkurencija ostalih banaka		Percepcija rizika		Spremnost na preuzimanje rizika	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-13	-6	-13	-6	-88	-56	-75	-38
Q4 2020	-13	-6	0	0	-63	-38	-50	-25
Q1 2021	0	0	0	0	-38	-19	-25	-13
Q2 2021	0	0	0	0	-25	-13	-25	-13
Q3 2021	0	0	0	0	-13	-6	-13	-6
Q4 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	0	0	0	0	-14	-7	-14	-7
Q2 2022	-14	-7	0	0	-29	-14	-29	-14
Q3 2022	-29	-21	-14	-7	-43	-29	-29	-21
Q4 2022	-43	-21	-14	-7	-43	-21	-29	-14
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-43	-21	-29	-14

3. Kako su se promijenili uslovi Vaše banke za odobravanje kredita i/ili kreditnih linija preduzećima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)		Zahtjevi u pogledu kolaterala		Ročnost		Provizije i naknade		Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-50	-25	-25	-13	-38	-19	-13	-6	-13	-6
Q4 2020	-25	-13	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q1 2021	-25	-13	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q2 2021	0	0	13	6	0	0	13	6	0	0
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	0	0	0	0	0	0
Q4 2021	-13	-6	0	0	0	0	0	0	13	6
Q1 2022	-14	-7	-14	-7	0	0	0	0	0	0
Q2 2022	-29	-14	-14	-7	0	0	0	0	0	0
Q3 2022	-57	-36	-29	-14	0	0	-14	-7	-29	-14
Q4 2022	-43	-21	-29	-14	0	0	-14	-7	0	0
Q1 2023	-71	-36	-14	-7	0	0	-14	-7	0	0

4. Da li se u posljednja tri mjeseca (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) udio odbijenih kreditnih zahtjeva u Vašoj banci smanjio, ostao nepromijenjen ili povećao u odnosu na ukupan iznos kreditnih zahtjeva preduzeća?*

(u procentima)

Period	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	25	13
Q4 2020	13	6
Q1 2021	13	6
Q2 2021	0	0
Q3 2021	0	0
Q4 2021	0	0
Q1 2022	14	7
Q2 2022	0	0
Q3 2022	14	7
Q4 2022	-14	-7
Q1 2023	14	7

*Od drugog kvartala 2021. godine došlo je do promjena u analizi udjela odbijenih kreditnih zahtjeva u odnosu na prethodne kvartale. Umjesto broja odbijenih kreditnih zahtjeva daje se osvrt na promjenu iznosa odbijenih kreditnih zahtjeva u posmatranom kvartalu.

5. Kako se promijenila potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-25	-13	0	0	-25	-19
Q4 2020	-13	-6	13	6	-25	-13
Q1 2021	-25	-13	-25	-13	-38	-19
Q2 2021	38	19	38	19	50	25
Q3 2021	25	13	0	0	50	25
Q4 2021	25	13	0	0	38	19
Q1 2022	29	14	29	14	14	7
Q2 2022	14	7	14	7	14	7
Q3 2022	-14	-14	-29	-21	-29	-21
Q4 2022	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q1 2023	14	14	14	14	14	14

6. Kako su navedeni faktori (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) uticali na potražnju preduzeća za kreditima i / ili kreditnim linijama u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Period	FINANSIJSKE POTREBE							
	Kapitalne investicije		Obrtna sredstva		Restrukturiranje duga		Pripajanje/akvizicija	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-50	-31	13	13	25	19	-25	-19
Q4 2020	-63	-38	0	6	25	19	-25	-19
Q1 2021	-63	-44	0	6	38	25	-13	-13
Q2 2021	38	19	63	31	25	13	-13	-13
Q3 2021	38	19	0	0	0	0	-13	-13
Q4 2021	38	19	0	0	0	0	13	6
Q1 2022	14	7	43	21	14	7	0	0
Q2 2022	14	7	14	7	14	7	-14	-7
Q3 2022	0	-7	0	-7	0	0	-29	-21
Q4 2022	-14	-7	0	0	0	0	-14	-7
Q1 2023	14	7	14	7	0	0	0	0

Period	KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA							
	Interno finansiranje preduzeća		Kreditni drugih banaka preduzećima		Zajmovi nebankarskih institucija preduzećima		Drugi izvori finansiranja preduzeća	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-13	-6	-38	-19	13	6	25	13
Q4 2020	-25	-13	-50	-25	0	0	13	6
Q1 2021	-25	-13	-13	-6	0	0	0	0
Q2 2021	0	0	-13	-6	0	0	0	0
Q3 2021	13	6	0	0	0	0	0	0
Q4 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	14	7	14	7	0	0	14	7
Q2 2022	14	7	29	14	0	0	14	7
Q3 2022	0	0	-14	-7	0	0	14	7
Q4 2022	0	0	14	7	0	0	14	7
Q1 2023	0	0	29	14	0	0	14	7

7. Kako očekujete da će se kreditni standardi koje Vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita i/ili kreditnih linija preduzećima promijeniti u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2020	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q1 2021	13	6	13	6	0	0
Q2 2021	0	0	0	0	-13	-6
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	-25	-13
Q4 2021	-13	-6	-13	-6	-25	-13
Q1 2022	0	0	14	7	-14	-7
Q2 2022	-43	-29	-43	-29	-43	-29
Q3 2022	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q4 2022	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-14	-7

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

8. Kako očekujete da će se promijeniti potražnja preduzeća za kreditima i/ili kreditnim linijama u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Ukupni krediti		Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	13	6	25	13	-13	-6
Q4 2020	0	0	13	6	-25	-13
Q1 2021	25	13	38	19	0	0
Q2 2021	13	6	38	19	0	0
Q3 2021	25	13	38	19	13	6
Q4 2021	25	13	38	19	13	6
Q1 2022	29	14	29	14	14	7
Q2 2022	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q3 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q4 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q1 2023	0	0	14	7	0	0

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

II. Krediti stanovništvu

9. Kako su se promijenili kreditni standardi koje Vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita stanovništvu u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-50	-25	-63	-38	-63	-31
Q4 2020	-13	-6	-25	-19	-13	-6
Q1 2021	-25	-13	-25	-19	-13	-6
Q2 2021	0	0	0	0	0	0
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2021	0	0	13	6	-13	-6
Q1 2022	14	7	14	7	14	7
Q2 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q3 2022	-57	-36	-57	-36	-43	-29
Q4 2022	-29	-14	-29	-14	-14	-7
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-14	-7

10. Kako su navedeni faktori uticali na kreditne standarde koje Vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita stanovništvu u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Troškovi izvora za kredite i ograničenja bilansa stanja		Konkurencija ostalih banaka		Percepcija rizika		Spremnost na preuzimanje rizika	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-13	-6	0	0	-63	-38	-63	-38
Q4 2020	-13	-6	13	6	-50	-31	-25	-19
Q1 2021	-13	-6	13	6	-50	-31	-25	-19
Q2 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Q3 2021	0	0	0	0	-25	-13	-13	-6
Q4 2021	0	0	13	13	-25	-13	0	0
Q1 2022	14	7	0	0	0	0	14	7
Q2 2022	-14	-7	0	0	-43	-21	-29	-14
Q3 2022	-43	-21	14	7	-43	-29	-29	-21
Q4 2022	-57	-29	14	7	-43	-21	-29	-14
Q1 2023	-14	-7	14	7	-29	-14	-14	-7

11. Kako su se promijenili uslovi Vaše banke za odobravanje kredita stanovništvu u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Kamatna marža (veća marža = pooštavanje, manja marža = ublažavanje)		Zahtjevi u pogledu kolateralna		Ročnost		Provizije i naknade		Maksimalan iznos kredita i/ili kreditnih linija	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-50	-25	-38	-25	-13	-6	25	13	0	0
Q4 2020	-50	-25	-38	-25	0	0	0	0	0	0
Q1 2021	-25	-13	-38	-25	-13	-6	38	19	0	0
Q2 2021	25	13	0	0	25	13	13	6	0	0
Q3 2021	38	19	0	0	13	6	25	13	0	0
Q4 2021	13	6	0	0	13	6	0	0	13	6
Q1 2022	43	21	0	0	14	7	29	14	0	0
Q2 2022	0	0	-14	-7	0	0	29	14	0	0
Q3 2022	-14	0	-14	-7	-14	-7	0	0	-14	-7
Q4 2022	-14	0	-29	-14	0	0	0	0	0	0
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	0	0	14	7	0	0

12. Da li se u posljednja tri mjeseca (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) udio odbijenih kreditnih zahtjeva u Vašoj banci smanjio, ostao nepromijenjen ili povećao u odnosu na ukupan broj kreditnih zahtjeva stanovništva? *

(u procentima)

Period	Udio odbijenih kreditnih zahtjeva	
	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	25	13
Q4 2020	50	25
Q1 2021	38	19
Q2 2021	-13	-6
Q3 2021	13	6
Q4 2021	13	6
Q1 2022	-14	-7
Q2 2022	0	0
Q3 2022	14	7
Q4 2022	0	0
Q1 2023	0	0

*Od drugog kvartala 2021. godine došlo je do promjena u analizi udjela odbijenih kreditnih zahtjeva u odnosu na prethodne kvartale. Umjesto broja odbijenih kreditnih zahtjeva daje se osvrt na promjenu iznosa odbijenih kreditnih zahtjeva u posmatranom kvartalu.

13. Kako se promijenila potražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-63	-25	-50	-25	-50	-19
Q4 2020	-63	-38	-50	-38	-63	-38
Q1 2021	-13	-6	-13	-13	0	0
Q2 2021	88	44	50	31	88	44
Q3 2021	38	19	50	31	13	6
Q4 2021	13	6	63	38	13	6
Q1 2022	57	29	71	43	57	29
Q2 2022	57	29	57	29	57	29
Q3 2022	-14	-14	-43	-29	-14	-14
Q4 2022	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q1 2023	14	7	14	7	14	7

14. Kako su navedeni faktori (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) uticali na potražnju stanovništva za kreditima u posljednja tri mjeseca?

(u procentima)

Period	FINANSIJSKE POTREBE				KORIŠĆENJE ALTERNATIVNIH IZVORA FINANSIRANJA STANOVNIŠTVA					
	Nabavka trajnih potrošačkih dobara (automobila, nameštaja i sl.)		Kupovina nepokretnosti		Štednja stanovništva		Krediti drugih banaka stanovništvu		Drugi izvori finansiranja stanovništva	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-50	-25	-50	-19	-38	-19	-38	-19	-25	-13
Q4 2020	-63	-31	-50	-25	-50	-25	-38	-19	-38	-19
Q1 2021	-25	-13	-13	-6	-25	-13	-25	-13	-13	-6
Q2 2021	63	31	50	25	-13	-6	13	6	13	6
Q3 2021	25	13	50	25	-13	-6	13	6	13	6
Q4 2021	25	13	63	31	-13	-6	13	6	13	6
Q1 2022	57	29	71	36	-14	-7	14	7	0	0
Q2 2022	57	29	57	29	0	0	14	7	14	7
Q3 2022	-14	-14	-29	-21	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q4 2022	-43	-21	-43	-21	-14	-7	0	0	-14	-7
Q1 2023	-14	-7	14	7	-14	-7	14	7	-14	-7

15. Kako očekujete da će se kreditni standardi koje Vaša banka primjenjuje u odobravanju kredita stanovništvu promijeniti u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	-13	-6	-25	-13	-13	-6
Q4 2020	0	0	-13	-6	13	6
Q1 2021	-13	-6	-25	-13	-13	-6
Q2 2021	25	13	13	6	25	13
Q3 2021	13	6	38	19	25	13
Q4 2021	38	19	25	13	38	19
Q1 2022	0	0	0	0	14	7
Q2 2022	-71	-43	-57	-36	-71	-43
Q3 2022	-14	-7	-14	-7	0	0
Q4 2022	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q1 2023	14	7	14	7	14	7

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.

16. Kako očekujete da će se promijeniti potražnja stanovništva za kreditima u Vašoj banci (nezavisno od uobičajenih sezonskih fluktuacija) u naredna tri mjeseca?

(u procentima)

Period	Ukupni krediti		Stambeni krediti		Potrošački i nenamjenski krediti	
	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks	Neto procenat	Difuzni indeks
Q3 2020	0	0	-25	-13	13	6
Q4 2020	0	0	0	0	13	6
Q1 2021	25	13	25	13	25	13
Q2 2021	63	31	63	31	63	31
Q3 2021	38	19	50	25	50	25
Q4 2021	50	25	50	25	50	25
Q1 2022	43	21	43	21	57	36
Q2 2022	-29	-14	0	0	-29	-14
Q3 2022	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q4 2022	43	21	29	14	43	21
Q1 2023	43	21	29	14	43	21

*U tabeli su prikazani odgovori tekućeg kvartala za naredni kvartal.